

SKRIPSI

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP DEBITUR DALAM
PEMBERIAN KREDIT TANPA JAMINAN**



Disusun dan Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Syarat-Syarat Guna
Mencapai Derajat Sarjana Hukum Pada Fakultas Hukum Universitas
Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

ARISTAMAYA WIDYASARI

C100140197

PROGRAM STUDI ILMU HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2018

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Dosen Pembimbing



(Wardah Yuspin S.H., M.Kn., Ph.D)

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan oleh

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pada

Hari : Rabu

Tanggal : 21 Maret 2018

Dewan Penguji

Ketua : Wardah Yuspin S.H., M.Kn., Ph.D (.....)

Sekretaris : Septarina Budiwati S.H., M.H., CN (.....)

Anggota : Darsono S.H., M.Hum (.....)

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Prof. Dr. Khudzaifah Dimiyati, S.H., M.H.)

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila kelak terbukti ada ketidakbenaran dalam pernyataan saya di atas, maka akan saya pertanggungjawabkan sepenuhnya.

Surakarta, 12 Maret 2018

Penulis,



ARISTAMAYA WIDYASARI

C.100.140.197

MOTTO

“Jangan takut jatuh, karena yang tidak pernah memanjatlah yang tidak pernah jatuh. Jangan takut gagal, karena yang tidak pernah gagal hanyalah orang-orang yang tidak pernah melangkah. Jangan takut salah, karena dengan kesalahan yang pertama kita dapat menambah pengetahuan untuk mencari jalan yang benar pada langkah yang kedua.”

(Buya Hamka)

“Tetaplah merasa bodoh, agar kita belajar. Tetaplah merasa lapar, agar kita berusaha.”

(Steve Jobs)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Ibu dan ayah yang tercinta atas doa dan penantiannya.
2. Kakak-kakaku yang selalu memberikan dukungan dan semangat.
3. Ibu Wardah Yuspin selaku dosen pembimbing yang memberikan pengarahan dalam pembuatan skripsi ini.
4. Teman-temanku seperjuangan yang selalu memberikan dukungan dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Almamaterku tercinta.

ABSTRAK

Munculnya fasilitas kredit tanpa jaminan merupakan suatu alternatif dari perbankan selain kredit dengan menggunakan jaminan. Keuntungan dari kredit tanpa jaminan ini adalah seorang bisa mengajukan kredit tanpa menjaminkan barangnya. Tidak adanya jaminan dalam pemberian kredit ini terkadang timbul permasalahan bagi para pihak, khususnya debitur. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perlindungan hukum terhadap debitur dalam pemberian kredit tanpa jaminan. Penelitian ini dilakukan di Bank Negara Indonesia (BNI) Cabang Surakarta. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode yuridis empiris dengan pendekatan kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perlindungan hukum terhadap debitur kredit tanpa jaminan belum terlindungi sepenuhnya, karena apabila debitur wanprestasi maka berdasarkan Pasal 1131 KUH Perdata yang dijadikan pelunasan hutang oleh bank adalah seluruh harta kekayaan debitur. Hal tersebut melanggar Pasal 18 Undang-Undang Perlindungan Konsumen karena tidak diperjanjikan sebelumnya.

Kata Kunci: Perlindungan Hukum, Debitur, Kredit Tanpa Jaminan

ABSTRACT

The existence of unsecured loan facility is an alternative from bank other than loan by using collateral. The advantage of this unsecured loan is that someone can apply for credit without pledging his goods. The absence of collateral in the provision of loan is sometimes cause problem for the parties, especially debtors. This study aims to determine the legal protection of debtors in the provision of unsecured loan. This research was conducted at the Bank Negara Indonesia (BNI) Surakarta Branch. The method used in this research is empirical juridical method with qualitative approach. The results show that legal protection against unsecured debtors is not fully protected, because if the debtor breaks the promise then based on Article 1131 Civil Code which is used as debt repayment by the bank is the entire property of the debtor. It violates Article 18 of the Consumer Protection Law because it was not previously agreed upon.

Keyword: Legal Protection, Debtor, Unsecured Loan

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP DEBITUR DALAM PERJANJIAN KREDIT TANPA JAMINAN”. Sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa perubahan zaman dari zaman jahiliah menuju zaman sekarang serta senantiasa kita tunggu syafaatnya di yaumul akhir kelak.

Skripsi ini disusun guna memenuhi sebagian persyaratan dalam rangka mencapai derajat Sarjana Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulisan skripsi ini dapat terselesaikan bukan hanya atas usaha dan doa dari penulis saja, namun juga bantuan dan dukungan dari berbagai pihak turut membantu menyelesaikannya. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati dan tulus ikhlas, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Wardah Yuspin S.H., M.Kn., Ph.D selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan pengarahan, dukungan, masukan serta kritik-kritik yang membangun selama proses penulisan skripsi ini hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Orang tuaku tercinta, Muh Lukmanu dan Maryanik yang telah mendoakan, mendidik, dan mendukung dalam penulisan skripsi ini.
3. Kakak-kakakku tercinta, Agung dan Dian yang telah memberikan doa dan dukungan dalam penulisan skripsi ini.
4. Sahabat-sahabatku dari Magetan, Lensiana Diika Puspitasari, Monica Ayu Septyaningtyas, Monica Ayu Septyaningrum atas waktu dan kebersamaannya hingga ini.
5. Sahabat-sahabatku dari Fakultas Hukum dari semester satu sampai saat ini, Bella Yustika, Adisty Gabryella A.P, Laras Pusparini, Putri Amalia N.C, Tri

Putri Wulandari, Imandia Sulistifani atas waktu, perjuangan, dan kebersamaannya hingga saat ini.

6. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu baik langsung maupun tidak langsung yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Namun, penulis berharap karya ini dapat bermanfaat bagi pembacanya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Surakarta, 12 Maret 2018

Penulis,

ARISTAMAYA WIDYASARI

C.100.140.197

DAFTAR ISI

HALAMAN DEPAN	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
BAB I: PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	5
E. Kerangka Pemikiran	6
F. Metode Penelitian	9
G. Sistematika Skripsi	12
BAB II: TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Umum Perlindungan Hukum	14
1. Pengertian Perlindungan Hukum	14
2. Macam-Macam Perlindungan Hukum	16
3. Prinsip-Prinsip Perlindungan Hukum	18
B. Tinjauan Umum Perjanjian Kredit	19
1. Pengertian Perjanjian Kredit	20
2. Asas-Asas Perjanjian Kredit	23
3. Syarat Sah Perjanjian	26
4. Prinsip-Prinsip Kredit	27
5. Macam-Macam Kredit	29

6. Hapusnya Perjanjian Kredit	31
C. Tinjauan Umum Jaminan	32
1. Jaminan Perorangan	33
2. Jaminan Kebendaan	34
BAB III: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Pengaturan Kredit Tanpa Agunan di Indonesia	36
B. Kebijakan Penilaian Kredit Oleh Kreditur Sebagai Syarat Pemberian Kredit Tanpa Jaminan	42
C. Perlindungan Hukum Bagi Debitur Wanprestasi Dalam Perjanjian Kredit Tanpa Jaminan Berdasarkan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen	49
BAB IV: PENUTUP	
A. Kesimpulan	56
B. Saran	57
DAFTAR PUSTAKA	